

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(публичное акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31
декабря 2015 года, и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	13
1. Общая информация о Группе.....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	15
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты клиентам.....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
11. Инвестиционная недвижимость.....	34
12. Основные средства.....	34
13. Прочие активы.....	36
14. Средства других банков.....	37
15. Средства клиентов.....	37
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
17. Прочие обязательства.....	38
18. Субординированный заём.....	39
19. Уставный капитал.....	39
20. Процентные доходы и расходы	40
21. Комиссионные доходы и расходы	41
22. Прочие операционные доходы	41
23. Операционные расходы	42
24. Налог на прибыль.....	42
25. Дивиденды	44
26. Приобретение дочерних компаний	44
27. Управление рисками.....	45
28. Внебалансовые и условные обязательства.....	63
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
30. Операции со связанными сторонами.....	66
31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	68
32. Управление капиталом	69
33. События после отчетной даты	69

Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
РНКБ Банк (ПАО)
за 2015 год

Акционеру РНКБ Банк (ПАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО)
Наименование на английском языке: Russian National Commercial Bank
Место нахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700381290

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк), являющегося головной кредитной организацией банковской группы, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность РНКБ Банк (ПАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения Управления рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Управления рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

По результатам проведенных процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, за исключением организации внутреннего контроля и системы управления рисками в части управления кредитным риском, что повлекло досоздание в 2016 году резерва на возможные потери в размере 597 025 тыс. руб. по ссудам и прочим активам, отраженным в бухгалтерском балансе на 01.01.2016 г.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 33:

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 382 941 тыс. руб. и резервы на возможные потери в размере 214 084 тыс. руб., что не привело к нарушению обязательных нормативов или снижению капитала Банка ниже минимального установленного размера. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

27 апреля 2016 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 715 223	7 861 438
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		248 962	251 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	808	22 839
Средства в других банках	7	33 125 044	9 532 370
Кредиты клиентам	8	14 103 516	4 458 885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	246	188
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	6 247 043	5 659 099
Текущие требования по налогу на прибыль		-	10 014
Отложенный налоговый актив	24	425 148	372 425
Инвестиционная недвижимость	11	108 991	91 404
Основные средства	12	1 906 501	1 542 577
Гудвилл	26	38 786	-
Прочие активы	13	1 315 225	678 191
Итого активы		72 235 493	30 480 534
Обязательства			
Средства других банков	14	2 038 391	1 600 537
Средства клиентов	15	49 754 658	24 718 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42 112	4 398
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 049	6 313
Прочие обязательства	17	317 250	1 075 326
Субординированный заём	18	-	400 000
Итого обязательства		52 162 460	27 805 043
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	18 463 435	1 133 435
Добавочный капитал		3 340 000	3 000 000
Фонд переоценки основных средств		98 157	-
Накопленный дефицит		(1 828 559)	(1 457 944)
Итого собственный капитал		20 073 033	2 675 491
Итого обязательств и собственного капитала		72 235 493	30 480 534

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 г.

И.о. Президента



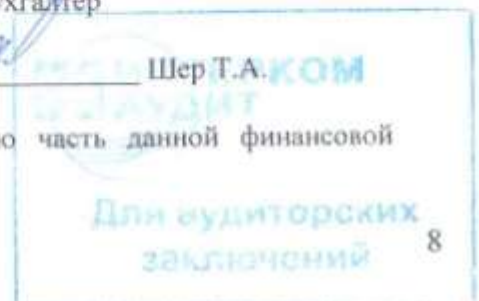
Барсов А.А.

Главный бухгалтер



Шер Т.А.

Примечания на стр. с 13 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015	2014
Процентные доходы	20	4 338 373	791 561
Процентные расходы	20	(1 411 596)	(407 284)
Чистые процентные доходы		2 926 777	384 277
Комиссионные доходы	21	1 287 717	780 435
Комиссионные расходы	21	(146 237)	(124 929)
Чистые комиссионные доходы		1 141 480	655 506
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании		(21 945)	109 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 763	18 085
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(231 630)	691 361
Изменение резервов под обесценение	8,13	1 000 620	(442 245)
Прочие операционные доходы	22	(309 382)	(65 377)
		114 321	17 769
Чистые доходы		4 622 004	1 368 698
Операционные расходы	23	(5 023 944)	(3 333 587)
Убыток до налогообложения		(401 940)	(1 964 889)
Возмещение по налогу на прибыль	24	31 325	365 857
Убыток за год		(370 615)	(1 599 032)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка основных средств	12	122 696	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	24	(24 539)	-
Совокупный убыток за период		(272 458)	(1 599 032)

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 г.

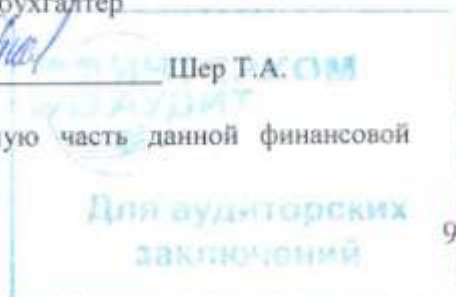
И.о. Президента

Барсов А.А.

Главный бухгалтер

Шер Т.А.

Примечания на стр. с 13 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Устав- ный капитал	Доба- вочный капитал	Фонд перео- ценки основных средств	Накоп- ленный дефицит	Итого собствен- ный капитал
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	1 133 435	-	-	141 088	1 274 523
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	-	-	(1 599 032)	(1 599 032)
<i>Безвозмездная финансовая помощь акционера</i>	-	3 000 000	-	-	3 000 000
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	1 133 435	3 000 000	-	(1 457 944)	2 675 491
<i>Эмиссия акций (номинальная стоимость) (Примечание 19)</i>	17 330 000	-	-	-	17 330 000
<i>Совокупный убыток за период</i>	-	-	98 157	(370 615)	(272 458)
<i>Безвозмездная финансовая помощь акционера</i>	-	340 000	-	-	340 000
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	18 463 435	3 340 000	98 157	(1 828 559)	20 073 033

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 г.

И.о. Президента



Барсов А.А.

Главный бухгалтер



Шер Т.А.

Примечания на стр. с 13 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 071 093	789 942
Проценты уплаченные	(1 336 135)	(371 235)
Комиссии полученные	1 276 155	776 424
Комиссии уплаченные	(157 613)	(113 527)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
-предназначенными для торговли	-	109 507
-классифицированным в эту категорию при первоначальном признании	1 548	(412)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(231 630)	691 361
Поступления от операционной аренды		
Прочие операционные доходы	96 807	(3 167)
Уплаченные операционные расходы	(5 077 756)	(3 115 441)
Уплаченный налог на прибыль	(38 152)	(12 360)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 395 683)	(1 248 908)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 142	(231 480)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
-предназначенным для торговли	-	25 167
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(26 016 237)	(7 967 709)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(9 872 396)	(4 498 749)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(598 840)	(328 855)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	410 160	1 589 742
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	24 053 207	22 898 621
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	36 989	4 237
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 230 973	728 099
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(10 149 685)	10 970 165
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(4 063 143)	(7 810 814)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3 554 167	2 228 707
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(633 420)	(1 566 438)
Выручка от реализации основных средств	11 643	350
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний (Примечание 26)	38 232	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 092 521)	(7 148 195)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	17 330 000	-
Безвозмездная финансовая помощь от акционера	340 000	3 000 000
Привлечение субординированного займа	-	400 000
Возврат субординированного займа	(400 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	17 270 000	3 400 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	825 581	501 164
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы на денежные средства и их эквиваленты	410	825
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	6 853 785	7 723 959
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 861 438	137 479
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	14 715 223	7 861 438

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 г.

И.о. Президента



Барсов А.А.



Главный бухгалтер



Шер Т.А.

Примечания на стр. с 13 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Общая информация о Группе

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность РНКБ Банк (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний – ООО "ЦОР-Корпоративные решения", ООО УК "Центр управления инвестициями" и ЗАО "Регистратор КРЦ" (далее совместно – «Группа»).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк в 2015 году изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Публичное Акционерное Общество, а также изменил сокращенное наименование с РНКБ (ОАО) на РНКБ Банк (ПАО).

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1354, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ) 20 мая 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности, а также лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг на территории Российской Федерации.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

За 31 декабря 2015 года юридический адрес Банка: Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34.

За 31 декабря 2014 года юридический адрес Банка: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

В связи с образованием в составе Российской Федерации Крымского федерального округа (КФО), включающего территорию Республики Крым и города федерального значения Севастополя и необходимостью обеспечения расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц на территории КФО Банк с марта 2014 года создает сеть структурных подразделений на указанной территории.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк не имеет филиалов.

1. Общая информация о Группе (продолжение)

Банк является системообразующим банком Республики Крым, а также является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Крымского федерального округа (КФО).

Численность работников списочного состава на Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года составила 2 994 человека, за 31 декабря 2014 года - 2 852 человека.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
	Доля участия, %	
<i>Росимущество</i>	100%	-
<i>ЗАО «РНКБ-Холдинг»</i>	-	100%
Итого	100%	100%

За 31 декабря 2014 года материнской компанией Банка являлось ЗАО «РНКБ-Холдинг», конечной материнской компанией являлось ООО «Стройэнергорезерв». ООО «Стройэнергорезерв» и ЗАО «РНКБ-Холдинг» не составляли отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

30.12.2015 года владельцем 100% акций Банка стала Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество).

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний. В 2015 году Банк приобрел три дочерних компании и поэтому по состоянию за 31 декабря 2015 года впервые составил консолидированную финансовую отчетность. Информация о приобретении дочерних компаний представлена в таблице ниже, а также в Примечании 26.

Название дочерней компании	страна регистрации	отрасль экономики	доля участия
ООО "ЦОР-Корпоративные решения"	Россия	Ведение реестров акционерных обществ	100%
ООО УК "Центр управления инвестициями"	Россия	Деятельность по управлению ценными бумагами	100%
ЗАО "Регистратор КРЦ" (с 05.04.2016 АО "КРЦ")	Россия	Оказание консультационных услуг	100%

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом Банк остается системообразующим банком Республики Крым.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали снижение цен на нефть, продолжение действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранение тенденции к снижению инвестиционной активности, а также отток капитала, усилившийся, в том числе ввиду погашения значительного объема внешнего долга. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе, в России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в-частности, поддержку банкам в 2015г. оказало снижение ключевой процентной ставки (в целом ставка снижалась за год 5 раз) с 17% (декабрь 2014г.) до 11% (август 2015г.), что позволило банкам пополнить свои пассивы по приемлемым ставкам (в основном за счет вкладов физлиц), а также введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 16,5% (аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72 и 52% соответственно).

Инфляция по итогам 2015 г. в среднем по России составила 12,9% (в 2014 г. – 11,4%), при этом в Крымском федеральном округе прирост цен составил 26,4% (без учета КФО инфляция по России в 2015 г. составляет 12,7%). За последние два года инфляция в целом по РФ усилилась вдвое: в 2011-2013 г.г. средний ежегодный прирост составлял 6,4%. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 года и продолжившаяся в 2015 году (вклад девальвации рубля в инфляцию в 2015 году составил 8 процентных пунктов). По прогнозу ЦБ, инфляция в 2016 году составит 5,5-6,5%.

По итогам 2015 года ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. ЦБ РФ прогнозирует в 2016 году сокращение ВВП РФ на 0,5–1%, если цена барреля BRENT составит 50 долларов (при этом 30.01.16 цена барреля нефти составила \$35,87, 10.02.16 – \$30,78).

Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось на 101 (с 834 до 733) по данным Банка России представленным на официальном сайте: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010116.htm&pid=lic&sid=itm_3982.

Совокупные активы банковского сектора увеличились за год на 6,9%. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 год выросли на 18,5%; объем вкладов физических лиц увеличился на 25,2%; прирост депозитов юридических лиц составил 11,8%, объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства и др. государственных органов уменьшился на 16,1%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3%. Совокупный объем кредитов экономике за предыдущий год увеличился на 7,6%; кредитов, предоставленных нефинансовым организациям – вырос на 12,7%; кредитов физлицам – уменьшился на 5,7%. Объем размещенных МБК за 2015 год вырос на 24,9%, объем привлеченных МБК – увеличился на 7,5%.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд.руб. (что в три раза меньше по сравнению с показателем 2014г. — 589 млрд.руб.). Основной причиной снижения прибыли стали резервы на возможные потери по ссудам (в 2015 г. они выросли на 33,4%, или на 1,4 трлн.руб., за 2014 г. — на 42,2%, или на 1,2 трлн руб.).

В 2016 году в определенной мере прибыль банков ограничат действия Минфина, который выделяет средства регионам (по ставке 0,5% годовых). Последние в ускоренном режиме гасят долги перед банками. Ожидаемое снижение ключевой процентной ставки в РФ с 11% до 7% (если инфляция составит 6,5%) и рост реальных доходов населения и фирм формируют предпосылки к улучшению финансового результата в банковском секторе в 2016 году. Прогнозируемая прибыль банковского сектора в 2016 г. составляет около 300 млрд.руб.

Несмотря на то, что Банк персонально внесен в санкционные списки США (30.07.2014), Евросоюза (31.07.2014) и Канады (05.08.2014), это не оказывает влияние на стабильность работы Группы. Группа не считает введенные санкции угрозой для своей текущей деятельности. Работа Группы выстраивалась таким образом, чтобы в случае санкций не пострадали ни клиенты Группы, ни сам бизнес Группы.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

В настоящее время Группа не имеет активов в странах – участницах ЕС, США и Канаде. Вся деятельность Группы ведется на территории РФ, и санкции ее никак не ограничивают.

3. Основы представления отчетности

Данная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Группа ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 31.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Группой. Группа начала применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Группа не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к уже действующим стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Ожидается, что данные изменения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иначе. Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2014 год были приведены в соответствии с представлением данных за 2015 год.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа (i) обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, (ii) несет риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и (iii) способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию.

Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования.

Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства, и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, которая представляет собой существующую долю участия в капитале и дает право владельцу на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующие доли участия, не являющиеся существующими долями участия в капитале, рассчитываются по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Любая отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, переведенное за приобретенную компанию, рассчитывается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и приобретенных или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств в рамках договоренностей о потенциальной компенсации, но исключая связанные затраты на приобретение, такие как консультационные услуги, услуги юридического характера, услуги по оценке и подобные профессиональные услуги. Затраты по сделке, понесенные при эмиссии долевым инструментам, вычитаются из собственного капитала; затраты по сделке, понесенные при эмиссии долговых инструментов, вычитаются из балансовой стоимости, а все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются в случае невозможности взыскания затрат. Компания и ее дочерние структуры применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
доллар		
США	72,8827	56,2584
евро	79,6972	68,3427

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Группа прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Группа намерена продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Группа намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

В случае изменения своих намерений или возможностей Группа может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Группа также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Группа имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Группа для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Группы на получение выплаты.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Группа констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Группа может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Группой и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Группе, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Группой, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных доходов. Если Группа начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств. Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии данного актива.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих сроков:

Группа	Срок, лет
1. Здания и сооружения	30-50
2. Мебель	5-7
3. Офисное оборудование	2-20
4. Транспорт	3-8

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе прочих активов как расходы будущих периодов. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	11 107 604	4 981 247
Драгоценные металлы	2 884	2 473
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	696 104	653 441
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	2 905 434	1 873 632
Российской Федерации	2 825 345	1 806 664
других стран	80 089	66 968
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	3 197	350 645
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 715 223	7 861 438

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют и сроков размещения представлен в Примечании 27.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые активы:		
Без обременения		
Паи инвестиционных фондов	808	593
Требования по производным финансовым инструментам (Примечание 28)	-	22 246
Итого финансовые активы, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании, без обременения	808	22 839
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	22 839

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют и сроков размещения представлен в Примечании 27.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	13 791 689	6 200 563
Депозиты в ЦБ РФ	11 000 000	-
Учтенные векселя других банков	8 032 700	2 191 876
Прочие размещения в других банках	300 655	1 139 931
Итого средства в других банках	33 125 044	9 532 370

7. Средства в других банках (продолжение)

За 31 декабря 2014 года учтенные векселя других банков представлены векселями российских банков с номиналом в российских рублях, векселя имеют сроки погашения с января 2015 года по март 2015 года.

Прочие размещения в других банках представляют собой расчеты с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый центр».

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Группы было 4 контрагента (не учитывая Банк России) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 17 356 997 тыс. руб. или 52% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Группы было 7 контрагентов с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 8 986 066 тыс. руб. или 94% от общей суммы средств в других банках.

Анализ средств в других банках в разрезе валют и сроков размещения представлен в Примечании 27.

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	6 772 039	1 908 194
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)</i>	199 936	3 931
<i>Потребительские кредиты</i>	5 989 451	1 893 640
<i>Ипотечные кредиты</i>	601 853	4 862
<i>Учтенные векселя</i>	932 144	731 247
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	14 495 423	4 541 874
<i>Резерв под обесценение</i>	(391 907)	(82 989)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	14 103 516	4 458 885

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Учтенные векселя</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	(18 533)	(478)	-	-	-	(19 011)
<i>Отчисления в резерв</i>	(30 819)	(2)	(33 157)	-	-	(63 978)
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	(49 352)	(480)	(33 157)	-	-	(82 989)
<i>Отчисления в резерв</i>	(50 439)	(633)	(115 606)	(7 478)	(134 762)	(308 918)
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	(99 791)	(1 113)	(148 763)	(7 478)	(134 762)	(391 907)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	6 591 306	45%	1 898 502	42%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	7 904 117	55%	2 643 372	58%
<i>Промышленность</i>	471 820	3%	300 076	7%
<i>Строительство</i>	15 962	1%	200 000	4%
<i>Торговля</i>	2 359 058	16%	770 811	17%
<i>Сельское хозяйство</i>	332 863	2%	357 644	8%
<i>Услуги</i>	1 604 148	11%	925 141	20%
<i>Операции с недвижимостью</i>	1 691 136	12%	-	0%
<i>Прочие отрасли</i>	1 429 130	10%	89 700	2%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	14 495 423	100%	4 541 874	100%
<i>Резерв под обесценение</i>	(391 907)		(82 989)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	14 103 516		4 458 885	

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Группы не было заемщиков, задолженность которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Группы было 3 заемщика, задолженность которых превышала 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 372 355 тыс. руб. или 30,8% от общей суммы кредитов клиентам за вычетом резерва.

Анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, анализ кредитов в разрезе валют и сроков погашения представлены в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Без обременения		
<i>Акции</i>	154	127
<i>Прочие ценные бумаги</i>	15 397	15 397
<i>Доли участия в других предприятиях</i>	219	188
<i>Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	(15 524)	(15 524)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246	188

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В связи с отсутствием котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение.

За 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят облигации ОАО «Волжская Текстильная Компания» и «АЛПИ-Инвест» ООО на сумму 15 397 тыс. руб. Эти ценные бумаги являются просроченными, по ним признано обесценение в размере 100% в связи с невозможностью востребования задолженности.

В 2015 и 2014 годах не было движения резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	6 247 043	5 659 099
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 247 043	5 659 099

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами Министерства финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Номер государственной регистрации выпуска	Срок погашения	Ставка купона (%)	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	2 454 464	2 426 319
RU000A0JTW3	11.05.2016	6,00	2 096 690	
RU000A0JQZ18	03.08.2016	6,90	1 532 822	
RU000A0JS3W6	03.02.2027	8,15	133 734	132 762
RU000A0JS751	19.04.2017	7,40	29 333	
RU000A0JRHZ1	03.06.2015	7,00		2 998 824
RU000A0JQYN4	15.07.2015	6,88		101 194
Итого			6 247 043	5 659 099

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют и сроков размещения представлен в Примечании 27.

11. Инвестиционная недвижимость

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Стоимость на начало года	91 404	79 949
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	17 587	11 455
Итого инвестиционная недвижимость на конец года	108 991	91 404

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года инвестиционная недвижимость представляет собой часть здания, расположенного по адресу г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 12, стр.1, удерживаемую с целью получения дохода от увеличения рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года была определена независимой фирмой ООО «ВС - оценка» и основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2015 год в прочих операционных доходах по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма переоценки инвестиционной недвижимости в размере 17 587 тыс. руб. (2014 г.: 11 455 тыс. руб.).

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 3 561 тыс. руб. (2014 г.: 7 028 тыс. руб.). Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в 2015 году составили 1063 тыс. руб. В течение 2014 года арендного дохода по инвестиционной недвижимости Группа не получала.

12. Основные средства

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года				
	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Транспортные средства	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2015 года	1 069 935	20 027	482 836	17 983	1 590 781
Поступления за 2015 год	33 290	5 920	572 001	22 209	633 420
Переоценка за год	(111 721)	-	-	-	(111 721)
Списание амортизации при переоценке	(47 450)	-	-	-	(47 450)
Выбытия за 2015 год	(7 025)	(472)	(9 268)	(1 336)	(18 101)
Остаток за 31 декабря 2015 года	937 029	25 475	1 045 569	38 856	2 046 929
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	12 734	6 921	23 711	4 838	48 204
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 23)	35 594	2 940	96 066	8 216	142 816
Списание амортизации при переоценке	(47 450)	-	-	-	(47 450)
Выбытия за 2015 год	(214)	(40)	(1 552)	(1 336)	(3 142)
Остаток за 31 декабря 2015 года	664	9 821	118 225	11 718	140 428
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	936 365	15 654	927 344	27 138	1 906 501

12. Основные средства (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года					
	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Транспортные средства	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2014 года	815	6 863	13 422	4 093	25 193
Поступления за 2014 год	1 069 120	13 164	469 573	14 581	1 566 438
Выбытия за 2014 год	-	-	(159)	(691)	(850)
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 069 935	20 027	482 836	17 983	1 590 781
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	456	6 770	12 068	3 294	22 588
Амортизационные отчисления за 2014 год (Примечание 23)	12 278	151	11 802	2 017	26 248
Выбытия за 2014 год	-	-	(159)	(473)	(632)
Остаток за 31 декабря 2014 года	12 734	6 921	23 711	4 838	48 204
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	1 057 201	13 106	459 125	13 145	1 542 577

Развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и прочие основные средства.

За 31 декабря 2014 года Группа не проводила переоценку зданий, так как здания были приобретены в 2014 году, и их справедливая стоимость по оценкам Группы не отличалась существенным образом от балансовой стоимости.

За 31 декабря 2015 года Группа произвела переоценку зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была оценена на основе данных из независимых источников о рыночной стоимости по сопоставимым объектам.

В результате общий по всем зданиям убыток от переоценки составил 111 721 тыс. руб. При этом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале признана положительная переоценка в размере 122 696 тыс. руб. и отложенное налоговое обязательство по этой переоценке в размере 24 539 тыс. руб. В прибылях и убытках отражен убыток от переоценки 234 417 тыс. руб. (см. Примечание 23). Если бы здания не переоценивались, их балансовая стоимость составила бы 1 032 308 тыс. руб.

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы		
Требования по агентскому договору с ГК "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ)	188 429	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	87 788	1 722
Дебиторская задолженность за услуги по ведению реестра	26 085	-
Требования по комиссиям	16 579	4 623
Расчеты с АНО "Фонд защиты вкладчиков"	207	3 753
Требования по возврату процентов по депозитам	-	3 941
Дебиторская задолженность за услуги по управлению ценными бумагами	4 409	-
Прочее	175	773
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(476)	(376)
Итого прочие финансовые активы	323 196	14 436
Нефинансовые активы		
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	567 688	416 421
Расходы будущих периодов	283 729	152 785
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	122 464	89 607
Прочая дебиторская задолженность	9 390	5 579
Прочее	10 568	809
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 810)	(1 446)
Итого прочие нефинансовые активы	992 029	663 755
Итого прочие активы	1 315 225	678 191

Для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ Банк (ПАО) является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию за 31 декабря 2014 года составила более 21 701 556 тыс. руб. (См. также Примечание 17)

Вознаграждение Группы за осуществление компенсационных выплат в 2015 году составило 23 635 тыс. руб. (2014г.: 275 178 тыс. руб.) (см. Примечание 21)

РНКБ Банк (ПАО) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам по состоянию за 31 декабря 2015 года составила более 1 648 154 тыс. руб.

13. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(1 822)	(423)
<i>Создание резерва</i>	(464)	(1 399)
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(2 286)	(1 822)

Анализ прочих активов в разрезе валют и сроков размещения представлен в Примечании 27.

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	1 412 875	1 304 102
<i>Текущие срочные кредиты и депозиты других банков</i>	624 356	296 435
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	1 160	-
<i>Итого средства других банков</i>	2 038 391	1 600 537

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2015 и 2014 годов.

Анализ средств клиентов в разрезе валют и сроков привлечения представлен в Примечании 27.

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	4 503 422	751 544
<i>Текущие/расчетные счета</i>	4 503 422	691 044
<i>Срочные депозиты</i>	-	60 500
<i>Прочие юридические лица</i>	15 991 362	6 781 332
<i>Текущие/расчетные счета</i>	13 589 889	6 351 469
<i>Срочные депозиты</i>	2 401 473	429 863
<i>Физические лица</i>	29 259 874	17 185 593
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	14 246 071	6 570 710
<i>Срочные вклады</i>	15 013 803	10 614 883
<i>Итого средства клиентов</i>	49 754 658	24 718 469

15. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2015 года у Группы было 2 клиента (2014 г.: 4 клиента), средства на счетах каждого из которых превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 7 346 227 тыс. руб. или 15% от общей суммы средств клиентов (2014г.: 2 137 753 тыс. руб. или 8,6%).

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

Анализ средств клиентов в разрезе валют и сроков привлечения представлен в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Векселя</i>	42 111	4 396
<i>Депозитные и сберегательные сертификаты</i>	1	2
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	42 112	4 398

По состоянию за 31 декабря 2015 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 42 111 тыс. руб. (2014г.: 4 396 тыс. руб.) За 31 декабря 2015 года вексель на сумму 250 тыс. руб. является бездоходным (2014 г.: Векселя на сумму 4 396 тыс. руб. являются бездоходными.)

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют и сроков привлечения представлены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства		
<i>Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты</i>	47 204	6 869
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	23 272	13 670
<i>Обязательства по уплате процентов по договору субординированного займа с ГК "Агентство по страхованию вкладов" (Примечание 28)</i>	11 964	-
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам (Примечание 28)</i>	3 448	3 749
<i>Полученная авансом комиссия за предоставление сейфовых ячеек</i>	3 274	2 690
<i>Обязательства по комиссиям по банковским операциям</i>	-	8 728
<i>Расчеты с АНО "Фонд защиты вкладчиков" (Примечание 13)</i>	-	689 979
<i>Прочее</i>	1 925	412
<i>Итого прочие финансовые обязательства</i>	91 087	726 097

17. Прочие обязательства (продолжение)

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	130 634	76 392
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	47 003	41 114
Доходы будущих периодов	27 952	8 269
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	16 120	89 216
Резервы на выплату премий сотрудникам Банка	-	132 154
Прочее	4 454	2 084
Итого прочие нефинансовые обязательства	226 163	349 229
Итого прочие обязательства	317 250	1 075 326

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2015 и 2014 годов.

Анализ прочих обязательств в разрезе валют и сроков привлечения представлен в Примечании 27.

18. Субординированный заём

В 2014 году Банк привлек субординированный заём от связанной с Банком стороны - ЗАО «Система Проф» - в сумме 400 000 тыс. руб. на срок до 20.08.2021 по ставке 10,1% годовых.

В 2015 году данный заём был досрочно погашен.

За 31 декабря 2015 году у Группы имеется субординированный заём от ГК "Агентство по страхованию вкладов", не отраженный в отчете о финансовом положении. Информация о данном займе представлена в Примечании 28.

19. Уставный капитал

В консолидированной финансовой отчетности уставный капитал представляет собой уставный капитал Банка. Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 765 097 238	17 650 972	18 463 435	32 079 238	320 972	1 133 435
Итого уставный капитал	1 765 097 238	17 650 972	18 463 435	32 079 238	320 972	1 133 435

19. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

В 2014 и 2015 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В июне 2015 года Банком России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг, в результате которого размер уставного капитала Банка увеличился и составил 17 650 972 380 руб.

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
<i>Средства в других банках</i>	2 098 270	484 212
<i>Кредиты клиентам</i>	1 886 843	166 637
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	353 260	139 141
<i>Прочее</i>	-	1 571
Итого процентные доходы	4 338 373	791 561
Процентные расходы		
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(864 031)	(280 119)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(261 452)	(28 496)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(209 909)	(81 779)
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(46 895)	(3 163)
<i>Субординированный заем</i>	(27 671)	(13 725)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	(1 298)	(2)
<i>Прочее</i>	(340)	-
Итого процентные расходы	(1 411 596)	(407 284)
Чистые процентные доходы	2 926 777	384 277

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	971 901	424 110
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	94 970	43 783
<i>Комиссия за подключение физических лиц к программе коллективного страхования</i>	64 911	-
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	32 399	744
<i>Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат (Примечание 13)</i>	23 635	275 178
<i>Комиссия по договору возмездного оказания услуг по приему и перечислению переводов физических лиц</i>	16 681	-
<i>Комиссионные доходы от приема платежей по программам экспресс-страхования</i>	12 279	-
<i>Прочее</i>	70 941	36 620
Итого комиссионные доходы	1 287 717	780 435
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(80 412)	(42 240)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(50 188)	(70 138)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(13 951)	(11 419)
<i>Прочее</i>	(1 686)	(1 132)
Итого комиссионные расходы	(146 237)	(124 929)
Чистый комиссионный доход	1 141 480	655 506

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Выручка от деятельности по ведению реестра</i>	44 599	-
<i>Выручка за услуги по управлению ценными бумагами</i>	25 123	-
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости (Примечание 11)</i>	17 587	11 455
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	9 201	3 005
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	4 187	132
<i>Доходы от оприходования излишков денежной наличности</i>	3 381	248
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	3 376	217
<i>Доходы от списания невостробованной кредиторской задолженности</i>	1 993	266
<i>Прочее</i>	4 874	2 446
Итого прочие операционные доходы	114 321	17 769

23. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	2 273 871	1 491 732
<i>Арендная плата</i>	567 837	377 852
<i>Ремонт и эксплуатация основных средств</i>	362 549	340 414
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	254 894	166 065
<i>Убыток от переоценки основных средств (Примечание 12)</i>	234 417	-
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	231 519	477 319
<i>Охрана</i>	172 480	145 671
<i>Страхование</i>	171 249	57 587
<i>Амортизация основных средств (Примечание 12)</i>	142 816	26 248
<i>Безвозмездная финансовая помощь</i>	110 000	-
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	91 804	8 090
<i>Связь</i>	86 196	78 212
<i>Расходы прошлых лет</i>	45 465	124
<i>Реклама и маркетинг</i>	41 191	32 954
<i>Прочее</i>	237 656	131 319
<i>Итого операционные расходы</i>	5 023 944	3 333 587

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	45 937	18 583
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(52 723)	(384 440)
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале</i>	(24 539)	-
<i>Возмещение по налогу на прибыль за год</i>	(31 325)	(365 857)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2015 г.	%	За год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г.	%
Убыток до налогообложения в соответствии с МСФО	(401 940)		(1 964 889)	
Теоретическое возмещение налога по ставке 20%	(80 388)	20,00%	(392 978)	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(14 773)	3,68%	(6 194)	0,32%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(4 014)	1,00%	-	0,00%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 161	-4,77%	33 014	-1,68%
- Уточненный расчет налога за предыдущие годы	29 301	-7,29%	-	0,00%
- Прочие постоянные разницы	19 388	-4,82%	301	-0,02%
Возмещение по налогу на прибыль за год	(31 325)	7,80%	(365 857)	18,62%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	31 212	11 732	19 480
- Переоценка основных средств	-	-	-
- Списание материалов на расходы	67 012	841	66 171
- Резервы под обесценение	28 552	26 903	1 649
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	449 754	120 493	329 261
- Прочее	11 293	6 818	4 475
Общая сумма отложенного налогового актива	587 823	166 787	421 036
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 393)	1 393
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-
- Переоценка инвестиционной недвижимости	17 008	3 457	13 551
- Переоценка основных средств	24 539	24 539	-
- Амортизация основных средств	109 739	76 132	33 607
- Валютная переоценка по учтенным векселям	-	-	-
- Резервы под обесценение	-	-	-
- Прочее	11 389	11 329	60
Общая сумма отложенного налогового обязательства	162 675	114 064	48 611
Чистый отложенный актив	425 148	52 723	372 425
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(24 539)	(24 539)	-
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	449 687	77 262	372 425

25. Дивиденды

Ниже представлено движение по дивидендам за 2014 год. В 2015 году движения по дивидендам не было.

	2014 год
<i>Дивиденды к выплате на 1 января</i>	8
<i>Отнесение на доходы невостробованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности</i>	(8)
<i>Дивиденды к выплате за 31 декабря</i>	-

26. Приобретение дочерних компаний

В 2015 года Группа приобрела 100% долей компаний ООО "ЦОР-Корпоративные решения", ООО УК "Центр управления инвестициями" и ЗАО "Регистратор КРЦ", выплатив денежное вознаграждение в размере 308 785 тысяч рублей.

Вознаграждение, уплаченное Группой, основывалось на оценке деятельности приобретаемых компаний в целом. В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
<i>Активы</i>	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	38 232
<i>Средства в других банках</i>	195 000
<i>Отложенный налоговый актив</i>	1 024
<i>Основные средства</i>	16 989
<i>Прочие активы</i>	34 833
<i>Итого активов</i>	286 078
<i>Обязательства</i>	
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>	696
<i>Прочие обязательства</i>	14 635
<i>Итого обязательств</i>	15 331
<i>Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах</i>	270 747
<i>За вычетом неконтролирующей доли участия</i>	-
<i>Стоимость приобретения</i>	(308 785)
<i>Итого результат от приобретения, в том числе:</i>	(38 038)
<i>гудвил</i>	(38 786)
<i>прибыль от выгодного приобретения</i>	748

27. Управление рисками

Операции Группы подвержены различным рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными финансовыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски. Основными нефинансовыми рисками являются правовой, стратегический, операционный риск, а также риск потери деловой репутации.

Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политики управления различными видами риска, разработанные Банком, направлены на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с отдельными политиками по управлению различными видами рисков, утвержденными Правлением Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

27.1 Географическая концентрация активов и обязательств Группы

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Группой с нерезидентами, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

27.2 Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Группы финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Группы, так и от заемщика. Факторы, зависящие от Группы, определяются уровнем защищенности Группы от кредитного риска и включают в себя качество и технологию организации процесса выдачи и погашения кредита, а также методологическое обеспечение этого процесса.

Учет факторов, зависящих от заемщика, осуществляется в ходе рассмотрения кредитной заявки и включает в себя:

- тщательное изучение финансового состояния, а также неэкономических факторов, характеризующих потенциального заемщика;
- анализ характера сделки, на которую запрашивается кредит.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Для формирования качественного кредитного портфеля Группы на условиях платности, срочности и возвратности, выдача всех кредитов в Группе должна осуществляться в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях реализации указанных принципов Банком формируется система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка или уполномоченными лицами Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Группой применяются стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций:

1. При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий валютный счет в Банке.

2. Классификация кредитных рисков производится в соответствии с действующими внутренними правилами Кредитующими подразделениями Банка, непосредственно осуществляющими кредитные операции. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами и клиентами малого бизнеса осуществляется в экспертных заключениях отдела корпоративных кредитных рисков, а по сделкам с розничными клиентами – физическими лицами, отделом розничных рисков. Экспертные заключения указанными подразделениями готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль за изменением уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей (управлением кредитного анализа и сопровождения, дирекцией развития малого бизнеса), так и подразделениями управления рисками (отдел мониторинга кредитного портфеля и работы с потенциально-проблемной задолженностью). Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется отделом портфельных рисков.

3. Кредитующие подразделения Банка должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

4. Защита Группы от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Группы. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

Группа считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Группа классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и

безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Группа контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, товары в обороте, векселя Банка, транспортные средства. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Группой для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Группой:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Группой, подробно описана в Примечании 4.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	2 905 434	-	-	-	2 905 434	-	-	2 905 434
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	3 197	-	-	-	3 197	-	-	3 197
Средства в других банках	33 125 044	-	-	-	33 125 044	-	-	33 125 044
Кредиты юридическим лицам	6 668 442	-	70 701	32 896	6 772 039	(29 743)	(70 048)	6 672 248
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62 874	-	423	136 639	199 936	(423)	(690)	198 823
Потребительские кредиты	335 129	-	36 211	5 618 111	5 989 451	(12 468)	(136 295)	5 840 688
Ипотечные кредиты	179 596	-	57 083	365 174	601 853	(5 899)	(1 579)	594 375
Учтенные векселя	303 109	-	629 035	-	932 144	(131 845)	(2 917)	797 382
Прочие финансовые активы	314 785	8 411	476	-	323 672	(476)	-	323 196
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	7 037 440	-	-	-	7 037 440	-	-	7 037 440
Обязательства по предоставлению кредитов	1 302 553	-	-	-	1 302 553	-	-	1 302 553
Итого	52 237 603	8 411	793 929	6 152 820	59 192 763	(180 854)	(211 529)	58 800 380

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	1 873 632	-	-	-	1 873 632	-	-	1 873 632
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	350 645	-	-	-	350 645	-	-	350 645
Средства в других банках	9 532 370	-	-	-	9 532 370	-	-	9 532 370
Кредиты юридическим лицам	1 807 979	-	100 215	-	1 908 194	(29 465)	(19 887)	1 858 842
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	445	3 486	3 931	(445)	(35)	3 451
Потребительские кредиты	76 710	-	32 825	1 784 105	1 893 640	(6 045)	(27 112)	1 860 483
Ипотечные кредиты	-	-	-	4 862	4 862	-	-	4 862
Учтенные векселя	731 247	-	-	-	731 247	-	-	731 247
Прочие финансовые активы	14 436	-	376	-	14 812	(376)	-	14 436
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	32 846	-	-	-	32 846	-	-	32 846
Обязательства по предоставлению кредитов	1 086 565	-	-	-	1 086 565	-	-	1 086 565
Итого	15 506 430	-	133 861	1 792 453	17 432 744	(36 331)	(47 034)	17 349 379

Кредиты клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 413 056	4 164 702	1 090 684	6 668 442
Кредиты предпринимателям	51 541	11 333	-	62 874
Потребительские кредиты	312 981	22 148	-	335 129
Ипотечные кредиты	67 564	112 032	-	179 596
Учтенные векселя	-	-	303 109	303 109
Итого	1 845 142	4 310 215	1 393 793	7 549 150

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2014 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	361 615	1 446 364	-	1 807 979
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	76 710	76 710
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	731 247	731 247
Итого	361 615	1 446 364	807 957	2 615 936

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов по срокам просрочки.

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Непросроченные	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	67 859	2 842	-	-	70 701	89 556	10 659	100 215
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	423	423	-	445	445
Потребительские кредиты	36 118	93	-	-	36 211	32 825	-	32 825
Ипотечные кредиты	57 083	-	-	-	57 083	-	-	-
Учтенные векселя	629 035	-	-	-	629 035	-	-	-
Итого	790 095	2 935	-	423	793 453	122 381	11 104	133 485

Кредиты юридическим лицам обеспечены товарами в обороте, товарно-материальными ценностями, недвижимостью, ценными бумагами, а также поручительствами физических лиц.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости, потребительские кредиты являются необеспеченными.

Реализованные кредиты

В течение 2015 и 2014 годов Группа не проводила операции по реализации кредитов.

Взысканные активы

В течение 2015 и 2014 годов Группа не получала активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вложения в ценные бумаги

Ниже приведен анализ качества вложений Группы в ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2015 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Учтенные векселя других банков	-	-	8 032 700	-	-	8 032 700
Итого	-	-	8 032 700	-	-	8 032 700

За 31 декабря 2014 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Учтенные векселя других банков	-	1 843 213	348 663	-	-	2 191 876
Итого	-	1 843 213	348 663	-	-	2 191 876

27.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Департаментом Банка «Казначейство», который совместно с Отделом экономического анализа осуществляет ежедневную проверку и планирование ожидаемых будущих поступлений и списаний по операциям с клиентами и банковскими операциями, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Для снижения риска ликвидности Группой используются следующие методы управления ликвидностью:

- Метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности для получения денежных средств Группа реализует активы из общего резерва ликвидности.
- Метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в осуществлении преимущественно краткосрочного кредитования клиентов или включении в кредитные договоры условий о предоставлении и погашении средств траншами.
- Метод управления пассивами - заключается в привлечении Группой внешних заимствований в необходимых объемах из различных источников, в том числе от Банка России, на межбанковском рынке.

На случай непредвиденного развития событий Группа предполагает проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по кредитованию;
- изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;
- реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;
- привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;
- сокращение расходов Группы;
- получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);
- увеличение Уставного капитала.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года нормативы Группы находились в пределах установленных лимитов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>За 31 декабря 2015 г.</i>	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1 160	1 080 090	783 536	389 399	2 254 185
<i>Средства клиентов</i>	35 404 462	8 807 790	4 869 459	1 339 325	50 421 036
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	10 450	250	34 000	-	44 700
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	91 087	-	-	-	91 087
<i>Финансовые гарантии</i>	7 037 440	-	-	-	7 037 440
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 302 553	-	-	-	1 302 553
<i>Производные финансовые инструменты</i>	475 570	-	-	-	475 570
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	44 322 722	9 888 130	5 686 995	1 728 724	61 626 571
	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	303 521	1 023 161	111 943	389 314	1 827 939
<i>Средства клиентов</i>	15 069 517	4 447 327	4 498 860	976 526	24 992 230
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	594	3 804	-	-	4 398
<i>Субординированный заём</i>	-	20 200	20 200	627 900	668 300
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	823 747	143 777	7 258	3 064	977 846
<i>Финансовые гарантии</i>	32 846	-	-	-	32 846
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 086 565	-	-	-	1 086 565
<i>Производные финансовые инструменты</i>	1 916 336	-	-	-	1 916 336
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	19 233 126	5 638 269	4 638 261	1 996 804	31 506 460

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2015 г.	до востребования именее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 715 223	-	-	-	-	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	248 962	248 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-	-	-	-	808
Средства в других банках	25 698 509	5 106 401	2 240 134	80 000	-	33 125 044
Кредиты клиентам	1 098 559	1 616 549	2 838 858	8 549 244	306	14 103 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246	-	-	-	-	246
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 454 464	2 096 689	1 532 822	163 068	-	6 247 043
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	425 148	425 148
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	108 991	108 991
Основные средства	-	-	-	-	1 906 501	1 906 501
Гудвил	-	-	-	-	38 786	38 786
Прочие активы	613 746	464 583	224 891	1 979	10 026	1 315 225
Итого активы	44 581 555	9 284 222	6 836 705	8 794 291	2 738 720	72 235 493
Обязательства						
Средства других банков	1 160	1 065 401	747 474	224 356	-	2 038 391
Средства клиентов	35 266 919	8 595 985	4 648 727	1 243 027	-	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 450	250	31 412	-	-	42 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 049	-	-	-	-	10 049
Прочие обязательства	101 505	12 566	5 283	10 294	187 602	317 250
Итого обязательства	35 390 083	9 674 202	5 432 896	1 477 677	187 602	52 162 460
Чистый разрыв ликвидности	9 191 472	(389 980)	1 403 809	7 316 614	2 551 118	20 073 033
Совокупный разрыв ликвидности	9 191 472	8 801 492	10 205 301	17 521 915	20 073 033	

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч-ка/с не-опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 861 438	-	-	-	-	7 861 438
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	251 104	251 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 839	-	-	-	-	22 839
Средства в других банках	8 963 254	569 116	-	-	-	9 532 370
Кредиты клиентам	207 672	335 936	1 223 628	2 691 649	-	4 458 885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	188	-	-	-	-	188
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 998 824	101 195	2 559 080	-	5 659 099
Текущие требования по налогу на прибыль	-	10 014	-	-	-	10 014
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	91 404	91 404
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	372 425	372 425
Основные средства	-	-	-	-	1 542 577	1 542 577
Прочие активы	371 089	193 596	3 297	110 209	-	678 191
Итого активы	17 426 480	4 107 486	1 328 120	5 360 938	2 257 510	30 480 534
Обязательства						
Средства других банков	302 253	1 001 849	103 025	193 410	-	1 600 537
Средства клиентов	15 065 878	4 363 399	4 278 805	893 530	116 857	24 718 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	594	3 804	-	-	-	4 398
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 313	-	-	-	-	6 313
Прочие обязательства	823 747	143 777	7 258	3 064	97 480	1 075 326
Субординированный заём	-	-	-	400 000	-	400 000
Итого обязательства	16 198 785	5 512 829	4 389 088	1 490 004	214 337	27 805 043
Чистый разрыв ликвидности	1 227 695	(1 405 343)	(3 060 968)	3 870 934	2 043 173	2 675 491
Совокупный разрыв ликвидности	1 227 695	(177 648)	(3 238 616)	632 318	2 675 491	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

27.4 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Система управления рыночным риском, имеет следующую структуру:

- Определение стратегии:

Банком разработана и утверждена Торговая политика, которая определяет перечень торговых продуктов Банка. В рамках Торговой политики ежеквартально утверждаются лимиты на:

- банки-контрагенты и на операции с ценными бумагами соответствующих эмитентов;
- лимиты на конверсионные операции;
- лимиты на операции на фондовом рынке.

Торговая политика Банка выражает отношение Группы к риску и доходности, связанным с операциями Группы на межбанковском рынке, валютном рынке и рынке ценных бумаг. Выбранные ограничения по составу портфеля и величине риска (лимита) являются обязательными для исполнения и не могут быть превышены подразделениями Группы.

- Разработка методологии:

На основании нормативных актов Банка России, международной и российской практики управления рыночным риском, а также с учетом масштабов, целей и характера деятельности Группы разработаны внутрибанковские документы, определяющие принципы и методы управления рыночным риском и порядок расчета величины рыночного риска:

- Политика по управлению рыночным риском,
- Порядок расчета величины рыночного риска,
- Положение по управлению процентным риском,
- Положение по управлению валютным риском,
- Положение по управлению фондовым риском.

- Система полномочий и принятий решений по управлению рыночным риском представляет собой порядок участия органов управления Банка и структурных подразделений в процессе управления рыночным риском.

- Осуществление контроля:

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Группы. Субъектами, осуществляющими контроль, в рамках своих полномочий, являются Совет директоров Банка, Президент Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление рисков, мониторинга и проблемной задолженности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, совершающих операции, оказывающие влияние на уровень рыночного риска.

Непосредственный, текущий контроль управления рыночным риском осуществляется в рамках своих полномочий Службой внутреннего контроля, Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Процедуры минимизации:

В Группе существует и реализуется комплекс мер, направленных на снижение влияния рыночных факторов на возможность получения убытков, в т.ч.:

1. по снижению фондового риска:

и облигациями соответствующих эмитентов;

- внутридневной лимит открытой позиции – млн. долларов США;
- лимит «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту (не более 25% собственных средств (капитала) Банка);
- лимит «стоп-лосс» по операциям с долговыми ценными бумагами (совокупно по портфелю) – млн. долларов США;
- лимиты «стоп-лосс» по операциям с долевыми ценными бумагами (акции):
- в %-ах от падения цены ценной бумаги по отношению к цене покупки данной ценной бумаги;
- в %-ах от падения стоимости портфеля по всем акциям торгового портфеля по отношению к средневзвешенной стоимости покупки торгового портфеля долевыми ценными бумагами.

- анализ структуры портфеля ценных бумаг.

- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам.

2. по снижению валютного риска:

установление лимитов по конверсионным операциям, в том числе внутридневной лимит ОВП, лимит «овернайт» ОВП, лимит «стоп-лосс» ОВП и осуществление контроля за их соблюдением.

3. по снижению процентного риска:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении ставок

-регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Группы к колебаниям рыночной процентной ставки

-анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам

- включение в условия договора возможности пересмотра ставок в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок); осуществляется ежемесячно. В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного GAP (за определенный период).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Группа проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Группы при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Отдел оценки рисков ежемесячно применяя стресс-тестирование, рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода по результатам проведенного GAP-анализа по состоянию на середину каждого временного интервала, учитываемого в GAP-анализе.

В целях мониторинга процентного риска ежемесячно проводится самооценка управления рыночным риском, отражающая как уровень управления процентным риском, так и факты реализации рыночного риска в целом.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год Группы к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за</i>	<i>Влияние на капитал</i>
		<i>год</i>	
	<i>2015</i>	<i>2015</i>	<i>2015</i>
<i>Рубли</i>	1%	(24 783)	-

За 31 декабря 2014 года в портфеле Группы отсутствовали инструменты с плавающими ставками, зависящими от рыночных переменных, поэтому Группа не рассчитывает чувствительность прибыли и капитала с процентному риску за 31 декабря 2014 года.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	25 397 125	5 106 401	2 240 134	80 000	-	32 823 660
Кредиты клиентам	1 098 559	1 616 549	2 838 858	8 549 244	306	14 103 516
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	2 454 464	2 096 689	1 532 822	163 068	-	6 247 043
Итого процентные активы	28 950 148	8 819 639	6 611 814	8 792 312	306	53 174 219
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	1 065 401	747 474	224 356	-	2 037 231
Срочные средства клиентов	6 036 699	8 595 985	4 648 727	1 243 027	-	20 524 438
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 450	-	31 412	-	-	41 862
Итого процентные обязательства	6 047 149	9 661 386	5 427 613	1 467 383	-	22 603 531
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	22 902 999	(841 747)	1 184 201	7 324 929	306	30 570 688
<hr/>						
За 31 декабря 2014 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года		Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	7 823 323	569 116	-	-	-	8 392 439
Кредиты клиентам	207 672	335 936	1 223 628	2 691 649	-	4 458 885
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	2 998 824	101 195	2 559 080	-	5 659 099
Итого процентные активы	8 030 995	3 903 876	1 324 823	5 250 729	-	18 510 423
Процентные обязательства						
Средства других банков	302 253	1 001 849	103 025	193 410	-	1 600 537
Срочные средства клиентов	1 708 503	4 363 399	4 278 805	893 530	-	11 244 237
Субординированный заём	-	-	-	400 000	-	400 000
Итого процентные обязательства	2 010 756	5 365 248	4 381 830	1 486 940	-	13 244 774
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 г.	6 020 239	(1 461 372)	(3 057 007)	3 763 789	-	5 265 649

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам);
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) Группы, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются Управлением «Казначейство» исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Риск может покрываться заблаговременной покупкой и/или продажей иностранной валюты, а также страховать заключение срочных сделок.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Позиция Группы по валютам составила:

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 793 889	3 348 022	568 456	4 856	14 715 223
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	248 962	-	-	-	248 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-	-	-	808
Средства в других банках	32 823 660	298 355	3 029	-	33 125 044
Кредиты клиентам	14 103 516	-	-	-	14 103 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	246	-	246
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 247 043	-	-	-	6 247 043
Отложенный налоговый актив	425 148	-	-	-	425 148
Инвестиционная недвижимость	108 991	-	-	-	108 991
Основные средства	1 906 501	-	-	-	1 906 501
Гудвил	38 786	-	-	-	38 786
Прочие активы	1 315 010	89	126	-	1 315 225
Итого активы	68 012 314	3 646 466	571 857	4 856	72 235 493
Обязательства					
Средства других банков	2 038 391	-	-	-	2 038 391
Средства клиентов	45 376 586	3 602 749	182 720	592 603	49 754 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 112	-	-	-	42 112
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 049	-	-	-	10 049
Прочие обязательства	302 262	14 749	239	-	317 250
Итого обязательства	47 769 400	3 617 498	182 959	592 603	52 162 460
Чистая балансовая позиция	20 242 914	28 968	388 898	(587 747)	20 073 033
Обязательства кредитного характера	8 339 993	-	-	-	8 339 993

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 148 954	2 438 917	179 060	94 507	7 861 438
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	251 104	-	-	-	251 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 839	-	-	-	22 839
Средства в других банках	8 391 876	1 137 761	2 733	-	9 532 370
Кредиты клиентам	4 458 885	-	-	-	4 458 885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	188	-	188
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 659 099	-	-	-	5 659 099
Текущие требования по налогу на прибыль	10 014	-	-	-	10 014
Инвестиционная недвижимость	91 404	-	-	-	91 404
Отложенный налоговый актив	372 425	-	-	-	372 425
Основные средства	1 542 577	-	-	-	1 542 577
Прочие активы	670 347	7 023	12	809	678 191
Итого активы	26 619 524	3 583 701	181 993	95 316	30 480 534
Обязательства					
Средства других банков	1 600 537	-	-	-	1 600 537
Средства клиентов	21 785 741	2 689 265	183 692	59 771	24 718 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 398	-	-	-	4 398
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 313	-	-	-	6 313
Прочие обязательства	262 635	121 980	466	690 245	1 075 326
Субординированный заём	400 000	-	-	-	400 000
Итого обязательства	24 059 624	2 811 245	184 158	750 016	27 805 043
Чистая балансовая позиция	2 559 900	772 456	(2 165)	(654 700)	2 675 491
Обязательства кредитного характера	1 119 411	-	-	-	1 119 411

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. Расчет влияния произведен с учетом налога на прибыль.

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	2015	прибыль за год	2014	прибыль за год
Доллары США	20%	4 635	10%	61 797
Евро	20%	62 224	10%	(173)
Прочие валюты	20%	(94 040)	10%	(52 376)

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Группы сотрудники Казначейства Банка на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

При оценке фондового риска учитываются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги ценной бумаги и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента.

Определение размера фондового риска производится в соответствии с Положением Банка России от 29 сентября 2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года фондовый риск несущественный. Поэтому Группа не рассчитывает чувствительность прибыли и капитала к фондовому риску.

27.5 Нефинансовые риски

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

Операционный риск рассматривается совместно с риском нарушения информационной безопасности. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Группе в электронном виде ведется аналитическая база данных о фактах реализации операционных рисков и о понесенных операционных убытках.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности при проведении банковских операций и других сделок.

Итоговым мероприятием мониторинга уровня информационной безопасности является проведение самооценки соответствия информационной безопасности Банка требованиям стандарта Банка России по информационной безопасности банковской системы (в проверяемом периоде действовал стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010). Ответственным за организацию самооценки соответствия информационной безопасности Банка указанному стандарту Банка России является руководитель Службы внутреннего контроля.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Снижение операционных рисков, способность персонала Группы действовать в соответствии с законодательством, контроль за легализацией доходов, полученных преступным путем - все это способствует избегать риска потери деловой репутации Группы.

Риски потери деловой репутации Группы возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Для предотвращения риска потери репутации Группы используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

В рамках управления риском потери деловой репутации в Группе на постоянной основе обеспечено:

- исключение вовлечения Группы и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма;
- своевременность расчетов по поручению Клиентов и контрагентов;
- отслеживание негативных и позитивных отзывов и сообщений о Группе в СМИ и иных источниках информации;
- недопущение фактов хищения, подлогов, мошенничества в Группе, использования служащими в личных целях полученной конфиденциальной информации от Клиентов и контрагентов;
- отслеживание количества жалоб и претензий к Группе, в том числе и относительно качества обслуживания Клиентов и контрагентов, соблюдение обычаев делового оборота;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, Клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе и в рекламных целях.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группа становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам операционной аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
До 1 года	51 898	91 876
Итого	51 898	91 876

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2014 г.	2014 г.
Финансовые гарантии предоставленные	7 037 440	32 846
Обязательства по предоставлению кредитов	1 302 553	1 086 565
Итого обязательства кредитного характера	8 339 993	1 119 411

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2015 года Группа имела капитальные обязательства на сумму 312 625 тыс. руб. по оплате проектных, ремонтно-строительных и специальных работ в отношении нежилого помещения. За 31 декабря 2015 года стоимость выполненных работ составила 15 453 тыс. руб. (2014 г.: 257 тыс. руб.). Данные затраты учтены Группой в составе основных средств. Срок окончания работ по договору 12 апреля 2016 года. По окончании работ нежилое помещение будет введено в эксплуатацию для использования в основной деятельности Банка.

Субординированный заем

В декабре 2015 года РНКБ Банк (ПАО) получил от Агентства по страхованию вкладов субординированный заем путем передачи в собственность Банка облигаций федерального займа (далее «ОФЗ») общей номинальной стоимостью 743 500 тысяч рублей. Заем будет выплачен путем возврата ОФЗ в 2065 году. Заем включается в состав источников дополнительного капитала РНКБ Банк (ПАО). Агентство по страхованию вкладов, являясь собственником ОФЗ, несет все риски и вознаграждения по ОФЗ. Таким образом Группа не учла ОФЗ и связанные с ними обязательства по возврату этих ценных бумаг в своем консолидированном отчете о финансовом положении.

Производные финансовые инструменты

Беспоставочные форвардные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2015 года:

	номиналь- ная стоимость активов	номиналь- ная стоимость обяза- тельств	положи- тельная справед- ливая стоимость	отрица- тельная справед- ливая стоимость
продажа долл. США	29 060	(29 153)	-	(93)
продажа евро	411 183	(414 425)	-	(3 242)
покупка евро	31 879	(31 992)	-	(113)
Итого	472 122	(475 570)	-	(3 448)

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Беспоставочные форвардные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2014 года:

	номиналь- ная стоимость активов	номиналь- ная стоимость обяза- тельств	положи- тельная справед- ливая стоимость	отрица- тельная справед- ливая стоимость
<i>продажа долл. США</i>	1 004 197	(984 522)	19 675	-
<i>покупка долл. США</i>	72 011	(74 359)		(2 348)
<i>продажа евро</i>	98 171	(95 680)	2 491	
<i>покупка евро</i>	102 514	(103 915)		(1 401)
<i>покупка гривны</i>	657 940	(657 860)	80	
Итого	1 934 833	(1 916 336)	22 246	(3 749)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года финансовые активы, отраженные по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основными видами операций, проводимых Группой со связанными сторонами в 2014 и 2015 годах являлись осуществление расчетов, предоставление кредитов.

В связи с тем, что в 2014 и 2015 годах полностью изменялся состав акционеров Банка, виды и объемы проводимых операций претерпели значительные изменения и мало сопоставимы.

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Группой сторонами.

Остатки по состоянию за 31 декабря 2015 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Кредиты клиентам	63 226	-	63 226
ПАССИВЫ			
Средства клиентов (Вклады физических лиц)	6 710	-	6 710

Остатки по состоянию за 31 декабря 2014 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	в том числе:			Основной управленческий персонал
		ЗАО «РНКБ-Холдинг»	ЗАО Система Проф	Другие связанные стороны	
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	207 969	-	191 825	-	16 144
Прочие активы	149	-	-	65	84
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	54 156	90	19 656	13 545	20 865
Субординированный заем	-	-	400 000	-	-

Обороты по расчетному счету ЗАО «РНКБ-Холдинг» в Банке за 2014 год составили более 5 000 000 тыс. руб.

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем предоставленных кредитов, в т.ч. межбанковских в 2014 и 2015 годах характеризуется следующими данными:

Контрагент по сделке	Остаток задолженности на начало отчетного периода	Выдано кредитов	Погашено кредитов	Остаток задолженности на конец отчетного периода
2014 год				
ОАО «Банк Москвы»	217 000	5 766 247	5 983 247	-
ГУП РК «Вода Крыма»	-	1 305 107	1 305 107	-
ЗАО «Система Проф»	-	200 000	8 175	191 825
2015 год				
ЗАО «Система Проф»	191 825	-	25 205	-

За 31 декабря 2015 года у компании ЗАО «Система Проф» имеется остаток задолженности, однако компания уже не является связанной с Группой стороной. В 2015 году был погашен субординированный заём на сумму 400 000 тыс. руб., полученный Банком от ЗАО «Система Проф» (Примечание 18).

Операции с ОАО «Банк Москвы» в 2014 году отражены только за период с 01 января 2014 года по 26 марта 2014 года, также за указанный период привлеченные средства от ОАО «Банк Москвы» составили 430 000 тыс. руб., возвращено 100 000 тыс. рублей.

Предоставление кредитов, в том числе межбанковских кредитов осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию за 31 декабря 2014 года по требованиям Банка к ЗАО «Система Проф» принято обеспечение - Договор поручительства (гарантийного депозита), заключенного с ОАО «Банк Москвы» на сумму 193 410 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Доходы/расходы за 2015 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего, в том числе:	ГУП РК "Вода Крыма"	ЗАО "Система Проф"	Федеральное агенство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	17 086	16	16 028	-	1 042
Процентные расходы	-29 091	-1 013	-27 671	-	-407
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-160 295				- 160 295

Доходы/расходы за 2014 год по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего, в том числе:	Банк Москвы	ГУП РК "Вода Крыма"	ЗАО "РНКБ-Холдинг"	ЗАО "Система Проф"	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	47 142	1 980	35 989	-	9 077	-	96
Процентные расходы	-14 953	-1 228	-	-	-13 725	-	-
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-95 409	-	-	-	-	-	-95 409

31. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Группа определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения.

При его выработке Группа оценивает, наряду с другими факторами, нормальный уровень волатильности цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

Периодичность проведения переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости

Здания Группы и инвестиционная недвижимость Группы подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

31. Оценки и суждения, принятые при применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

32. Управление капиталом

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России.

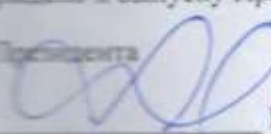
В течение 2015 и 2014 годов Группа не нарушала требования к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

33. События после отчетной даты

По требованию Регулятора Банком в 1-м квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 382 941 тыс. руб. и резервы на возможные потери в размере 214 084 тыс. руб., что не привело к нарушению обязательных нормативов или снижению капитала Банка ниже минимального установленного размера. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 г.

И.о. Президента



Барсов А.А.



Главный бухгалтер



Шеп Т.А.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 64 листов
Е.В. Коротких

